



القوائم المالية المستقلة للمصرف في
30 سبتمبر 2025

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جدول المحتويات

الصفحة

٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨-٨٤	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

نفسير محمد

نفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات

ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥



قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه

الأصل	الإيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥	٣,٨٢١,٦٠٩	٦,٦٧٣,٨٤٦
أرصدة لدى البنوك	١٦	١٩,٢١٩,٨٤٢	١٧,٩١٤,٢٧٩
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧	١٤,٨٥٧,٢٣١	٩,١٩٩,٣٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	٢,٩٠٨,٤١٥	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	٣٥,٩٣٠,٤٩٢	٢٩,٦٢٢,٦٣٧
إستثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	٩,٤٣٥,١١٧	٩,٣٨٧,٩٤١
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٣,٤٦١,٠٠٨	٦,١٥٠,٦٠٤
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢١	٢٤٢,٣٢٠	٢٤٢,٣٢٠
أصول غير ملموسة	٢٢	١٦٢,٩٦٢	٧٨,٤٨٦
أصول أخرى	٢٣	٢,٨٨٢,٦٣٩	٢,٨٩٥,٦٩٤
أصول ثابتة	٢٤	٥٢٦,٥٤٦	٥٤١,٦٤٧
إجمالي الأصول		٩٣,٤٤٨,١٨١	٨٢,٧٠٦,٨٣٩
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	١,٥٦٧,٤٩٨	٣,٠٢٣,٩٥٢
ودائع العملاء	٢٦	٧٢,٤٠٢,٠٢٩	٦٢,٦٢٠,٣٠٠
قروض أخرى	٢٧	١٩٤,٩٥١	١٨٩,٩٤٩
التزامات أخرى	٢٨	٢,٧١٨,٨٩١	٢,٢٣٩,٩٨٠
مخصصات أخرى	٢٩	٩٥,٧٤٢	٨٠,٣٤٢
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٠	٥٦٦,٤٩٧	٢٣٣,٢٤٦
التزامات مزايا التقاعد	٣١	٦٦,٣٤٤	٦١,١٢٨
إجمالي الإلتزامات		٧٧,٦١١,٩٥٢	٦٨,٤٤٨,٨٩٧
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢-٣٢)	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	(٣-٣٢)	٢,٦٦٩,٤١٢	١,٥٠٢,٥٧٥
أرباح محتجزة	(٤-٣٢)	٧,٦٦٦,٨١٧	٧,٢٥٥,٣٦٧
إجمالي حقوق الملكية		١٥,٨٣٦,٢٢٩	١٤,٢٥٧,٩٤٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٩٣,٤٤٨,١٨١	٨٢,٧٠٦,٨٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

طارق فايد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نفين سيد محمد
الجهز المركزي للمحاسبات

مراقب الحسابات

عمرو راضى

رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حازم حسن



قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
٩ ٣٣٧ ٨٠٤	٣ ٢٣٤ ٣٧٢	١٠ ٠٠٥ ٩٣٩	٣ ٣٨٠ ١٧٤	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٥ ٩٥٤ ٦٣٠)	(٢ ٠٠٨ ٧٧٩)	(٦ ٢٢٣ ٥٤٤)	(٢ ٠٩٠ ٥٥٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣ ٣٨٣ ١٧٤	١ ٢٢٥ ٥٩٣	٣ ٧٨٢ ٣٩٥	١ ٢٨٩ ٦١٧		صافي الدخل من العائد
٥٣٥ ٨٤٣	١٨٥ ٢٨٥	٦١٧ ٤٤٧	٢٠٤ ٧٥٤	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٨١ ٥٣٢)	(٢٩ ٣٥٠)	(١٠١ ٩٣٧)	(٤٠ ٨٦٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤٥٤ ٣١١	١٥٥ ٩٣٥	٥١٥ ٥١٠	١٦٣ ٨٨٥		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٢ ٨١٤	٨٨٢	١٣٦ ١٢٨	١ ٥٤٥	(٨)	توزيعات أرباح
١٣٦ ٥٧٦	٤١ ٠٠٠	١١٣ ٦٩٥	٢٨ ٠٩١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	٩٦ ٥٨٠	٨٩٦	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٥٣ ٥١٥)	(٤٨ ١٣٧)	(٦١ ٧٠٠)	(٦٨ ٢٢٧)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(١ ٢٩٧ ٠٨٤)	(٤٤٢ ٩١٦)	(١ ٦٠٤ ٩١٦)	(٦١٢ ٥٢٦)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٢٩ ٩٨٧)	٢٢ ٥٤٠	(٣٠٧ ٥٧١)	(٢٢٨ ٤٦٠)	(١١)	ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢ ٥٤٠ ٢٩٧	٩٦٠ ٩٦١	٢ ٦٧٠ ١٢١	٥٧٤ ٨٢١		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٦٢١ ٢٩٧)	(٢٢٩ ٦١٢)	(٩٤٩ ٩٨٨)	(٣٦٢ ٤٦١)	(١٢)	مصرفات ضرائب الدخل
١ ٩١٩ ٠٠٠	٧٣١ ٣٤٩	١ ٧٢٠ ١٣٣	٢١٢ ٣٦٠		صافي أرباح الفترة
١,٥٥	٠,٥٩	١,٣٨	٠,١٧	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٧٣١ ٣٤٩	١ ٩١٩ ٠٠٠	٢١٢ ٣٦٠	١ ٧٢٠ ١٣٣
صافي ارباح الفترة المالية			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
٢٨ ٧٧٣	٢٢٨ ٤٠٣	٢٩٦ ٣٩٨	١ ٤٩٥ ٨٧١
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
(٦ ٢٦٥)	(٥١ ٠٧٣)	(٦٦ ٦٩٠)	(٣٣٦ ٤١١)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
(١٤٠ ٣٨٨)	(٢٥٢ ٦٣٩)	٧٨ ٢٢٩	(١١٣ ٧٣٤)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
٩ ٧٤٣	٥١٣	(٣ ٤٨١)	(١ ٤٦٣)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
(١ ٨٤٥)	١١٢ ٩٠٢	(١١ ٨٦٢)	(٢٤ ١٥١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(١٠٩ ٩٨٢)	٣٨ ١٠٦	٢٩٢ ٥٩٤	١ ٠٢٠ ١١٢
إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة			
٦٢١ ٣٦٧	١ ٩٥٧ ١٠٦	٥٠٤ ٩٥٤	٢ ٧٤٠ ٢٤٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها



قائمة التدفقات النقدية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٢ ٦٧٠ ١٢١	٢ ٥٤٠ ٢٩٧	صافى الارباح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات بغرض تسوية صافى الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١١١ ٩٢٥	١٠٦ ٩٩٣	إهلاكات وإستهلاكات
٢٣٢ ٣٤٦	٢٨٨ ٨٥٢	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٩٧ ٤٩٤	١٠٧ ٤٢٣	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المس
(١٧٩ ٤٠٤)	(١٢٤ ٩٤٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨ ٢١٢)	٢٧ ٦٥٥	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
١ ٩٧٥	٢ ٢٤٩	عبء مخصص ترك الخدمة
(٢٢)	(٦ ٩٨٧)	أرباح بيع اصول ثابتته
(١٣٦ ١٢٨)	(٢٢ ٨١٤)	توزيعات ارباح
٢ ٧٩٠ ٠٩٥	٢ ٩١٨ ٧٢٥	صافى أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:		
٢ ٨٤٥ ٧٤٥	(٥ ٦٨٣ ٤٨٠)	أرصدة لدى البنوك
(٥ ٦٥٥ ٣٥٢)	(١ ٣٠٤ ٠٣٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٣٦٨ ٦٤٧	١٩٧ ٠٠٣	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩ ٢٨٨ ٢١٦)	(٣ ٢٧٦ ٨١٩)	قروض للعملاء
١٥٦ ٢٣٧	(٣٢٥ ٩٠٠)	أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:		
(١ ٢٥٣ ٤٩٠)	(٣٠ ٧٧٨ ٤٥٠)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(١ ٤٨٢)	(٤٦١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢ ٦٦١)	(٢ ١٧٢)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)
٩ ٧٨١ ٦٤٨	٦ ٦٨٧ ٢٦٧	ودائع العملاء
(٧٠٥ ٦٠٤)	(٧٧٥ ٣٧٢)	الالتزامات الأخرى
٣٥ ٥٦٧	(٣٢ ٣٤٣ ٦٩٨)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
(٥٤٣ ٢٣٣)	(٩ ٤٣٧)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣ ١٧٠ ٧٩٩	١ ٣٤٧ ١٢٦	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣٠	١٩ ٥٤١	متحصلات من بيع اصول ثابتته
(٣٠٦ ٨٠٥)	(٦٥ ١٢٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢٨ ٨٩٨	٤ ٢٠٩	توزيعات ارباح محصلة
٢ ٤٤٩ ٦٨٩	١ ٢٩٦ ٣١٣	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(١٩٠ ٨٤٨)	توزيعات الارباح المدفوعه
(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(١٩٠ ٨٤٨)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
١ ٣٤٨ ١٨٧	(٣١ ٢٣٨ ٢٣٣)	صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٨ ٥٤٥ ٨١٠	٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١٩ ٨٩٣ ٩٩٧	١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
٣ ٨٢١ ٦٠٩	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ٩١٢ ٠٢٨	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣ ٠٣٨ ٤٦٤)	(٦ ١٨٢ ١٧٠)	ارصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
(١٦٤ ٥٥١)	-	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر
(١٤ ٨٠٣ ٨٦٢)	(٩ ٣٢٣ ١٠٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٩ ٨٩٣ ٩٩٧	١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	النقدية وما فى حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	إحتياطي رأسمالى	احتياطي * مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانونى	الارباح المحتجزة	الإجمالي
٢٠٢٤ فى ١ يناير	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	٥ ٦٠٧ ١١٨
١٢ ٢٢٦ ١٠٥							
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	١ ٩١٩ ٠٠٠
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٤ ٥٧٩)	-	٤ ٥٧٩
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	٧٣ ٢٤٢	-	٢ ١٨٤	٨١ ٤٣٩	(١٥٦ ٨٦٥)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(٩٦٣ ٨٤٨)
نسبة ١ % صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(١٦ ٣١٢)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	٣٨ ١٠٦	-	-	-	-	٣٨ ١٠٦
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٨٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	١٢٦ ٨٤٥	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٦ ٣٩٣ ٦٧٢
١٣ ٢٠٣ ٠٥١							
الارصدة فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٧ ٢٥٥ ٣٦٧
١٤ ٢٥٧ ٩٤٢							
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	١ ٧٢٠ ١٣٣
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	(٢ ٨١٦)	-	-	-	-	٢ ٨١٦
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	١٠ ٥٣٢	-	١٧٢	١٣٦ ٠٢١	(١٤٦ ٧٢٥)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
نسبة ١ % صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨	-	-	-	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ١٥٣	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	٧ ٦٦٦ ٨١٧
١٥ ٨٣٦ ٢٢٩							

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيو ٢٠٠٦، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثمانية وستون فرعاً ومكتب.

تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام .

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٦٥٤ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية و طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك ايضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف التصويت أو لدية القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ " يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً.

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي علي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي علي مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة علي مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان.

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي علي اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة علي مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان.

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي علي انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدى الحياة.

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.**(ج/١) الشركات التابعة**

هي الشركات، بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

(ج/٢) الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.**(١/هـ) عملة التعامل والعرض.**

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

(٢/هـ) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) الأصول المالية

(و/١) السياسة المالية:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

(و/١/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(و/١/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(و/١/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

• تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:..

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالى وفقا لتبويب نموذج الاعمال:

الف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٣ ٨٢١ ٦٠٩	-	-	-	٣ ٨٢١ ٦٠٩
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	-	-	-	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤
اذون خزانة	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧ ٤١١ ٦٣٥	-	-	-	٣٧ ٤١١ ٦٣٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	٢ ٨٩٤ ١٥٠	-	٩ ٤٣٥ ١١٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣ ٤٦٣ ٦١٧	-	-	-	٣ ٤٦٣ ٦١٧
اجمالى الأصول المالية	٦٦ ٩٣٥ ٥٢٥	٢١ ٣٩٨ ١٩٨	٢ ٨٩٤ ١٥٠	-	٩١ ٢٢٧ ٨٧٣
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٥٦٧ ٤٩٨	-	-	-	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	-	-	-	٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩
اجمالى الالتزامات المالية	٧٣ ٩٦٩ ٥٢٧	-	-	-	٧٣ ٩٦٩ ٥٢٧



الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	-	-	-	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
اذون خزانه	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-	-	-	٣١ ١٨٥ ١٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٩ ٣٨٧ ٩٤١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
اجمالى الاصول المالية	٦١ ٩٣٧ ١٨٠	١٧ ١٨٢ ٥٠١	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٨٠ ٥٢٤ ٥٠٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	-	-	-	٣ ٠٢٣ ٩٥٢
ودائع العملاء	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	-	-	-	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠
اجمالى الالتزامات المالية	٦٥ ٦٤٤ ٢٥٢	-	-	-	٦٥ ٦٤٤ ٢٥٢

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد ، وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند إذون الخزانه.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ح/١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تقي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ح-٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية.

ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتتخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تقي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

(ط) إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ل) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/ ١) السياسة المالية:

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
 - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(م/٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(م/٣) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، و الصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفص بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩ (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوما على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢).

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة اشهر من الإنتظام فى السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولى.

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(ن/٢) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة اذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة ، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الاصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن/٣) الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود ايجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

مباني وإنشاءات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات وتجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الإهلاك للمباني الجديدة التى سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد أقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء فى حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي (الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد أقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقاً لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما اولا طبقاً للمعدلات السنوية الآتية:

مباني وإنشاءات من ٢٪ الى ٥٪ وفقاً لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجي للأصل

تجهيزات مباني/ تحسينات مباني مستأجرة ٣٣.٥٪ أو مدة عقد الايجار ايهما اولا

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ف/١) الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصا منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف/٢) التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المضمومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتقي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعباب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام. ويتم خصم ١٪ من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١٪ خصماً على قائمة الدخل بنفس القيمة. يتحمل البنك نسبة ٦٥٪ من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥٪ من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ث) الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم أدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل. ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

(خ) رأس المال

(خ/١) تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

(خ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والارباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست اصولا للبنك .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

(أ/١) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

• خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

(٢/أ) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

(٣/أ) سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والإضمحلال المرتبط بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٤,٠٨%	٨٣,٤٨%	ديون جيدة	٣١,٣٧%	٢٩,٤٨%	٣٧,٥٥%	٢٠,٥١%
١٤,٣٢%	١٤,٠٨%	المتابعة العادية	٣,٩٧%	٠,٧٤%	٢٧,١١%	١٨,٠٣%
٠,٣٨%	٠,٧٤%	المتابعة الخاصة	١,٢٢%	١,٧٠%	٣١,٩٨%	٣١,٩٨%
١٠٠%	١٠٠%	ديون غير منتظمة	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤/أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الإضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.

في حالة زيادة مخصص الإضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزانة
٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
٦٥ ٢٩٠ ٠٨٠	٥٤ ٥٢٥ ١١١	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٠٠٨ ١٧١	١ ٥٥٤ ٦١٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٢ ٨٧٥ ١١١	٤ ١٣٩ ٦٩٦	خطابات ضمان
٤ ٨٨٣ ٢٨٢	٥ ٦٩٤ ٣٠٩	الإجمالي

• يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

• وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٦١,٩٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٥٧,١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,٣٢% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٢٥,٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

• وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

• قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

• أكثر من ٨٧,٢٩% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٩١,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصرى	
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	—	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤
	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	—	١٩ ٢٢٢ ٠٣٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ١٩٢)	—	(٢ ١٩٢)
القيمة الدفترية	١٩ ٢١٩ ٨٤٢	—	١٩ ٢١٩ ٨٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الف جنيه مصرى	
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٦ ٤٤٥)	(٦ ٤٤٥)
القيمة الدفترية	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٥٤ ٤٩٩	١٧ ٩١٤ ٢٧٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصرى	
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٢ ١٢٣)	—	(١١٢ ١٢٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الف جنيه مصري	
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٩ ١٩٩ ٣٨٥
	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٩ ١٩٩ ٣٨٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٠٢ ٩١٨)	(١٠٢ ٩١٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٩ ١٩٩ ٣٨٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٣ .١٦ ٦٣٠	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-
	٣ .١٦ ٦٣٠	-	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٢ ٤٤٤)	-	(١٢ ٤٤٤)
يخصم: خصم أوراق تجارية	(٩٥ ٧٧١)	-	(٩٥ ٧٧١)
القيمة الدفترية	٢ ٩٠٨ ٤١٥	-	-
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٨ ٩٤٢ ٤٧٨	١٥٥ ٤٦٥	٩ ٠٩٧ ٩٤٣
ديون غير منتظمة	-	-	٨٣ ٧٢٣
	٨ ٩٤٢ ٤٧٨	١٥٥ ٤٦٥	٩ ١٨١ ٦٦٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦ ٨٧٠)	(٣٢ ٠٥٦)	(٢٢٣ ٥٣٣)
يخصم: الدائن المعلق وخصم أوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية	(٤٣٧ ٠٤٦)	(١ ٥٤٨)	(٤٤٧ ٧١٠)
القيمة الدفترية	٨ ٣٨٨ ٥٦٢	١٢١ ٨٦١	٨ ٥١٠ ٤٢٣



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٩٩٠ . ٠٦٥	٢٥٠ . ٧١٤	—	٨ ٢٤٠ . ٧٧٩
ديون غير منتظمة	—	—	٦٤ ٩٨٠ .	٦٤ ٩٨٠ .
	٧ ٩٩٠ . ٠٦٥	٢٥٠ . ٧١٤	٦٤ ٩٨٠ .	٨ ٣٠٥ . ٧٥٩
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٤ ٣٩٥)	(٤١ ٧٧٩)	(٦٠ ٩١٩)	(٢١٧ . ٠٩٣)
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(٤١٩ ٩٦٣)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤٠ ٦١)	(٤٦٠ . ٧٦٤)
القيمة الدفترية	٧ ٤٥٥ . ٧٠٧	١٧٢ . ١٩٥	—	٧ ٦٢٧ . ٩٠٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١ ٩٣٤ . ٥١٧	٤٢١ . ٣٤٧	—	٢٢ ٣٥٥ . ٨٦٤
المتابعة العادية	٣ ١٣٩ . ٦٣٨	٢ ٢١٧ . ٠٤٢	—	٥ ٣٥٦ . ٦٨٠
متابعة خاصة	—	١٤٣ . ٦٣٣	—	١٤٣ . ٦٣٣
ديون غير منتظمة	—	—	٣٧٣ . ٧٩٢	٣٧٣ . ٧٩٢
	٢٥ . ٠٧٤ . ١٥٥	٢ ٧٨٢ . ٠٢٢	٣٧٣ . ٧٩٢	٢٨ ٢٢٩ . ٩٦٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦١ ٨٩٧)	(٣٧١ ٨٨١)	(١٧٩ ٣٠٠)	(٧١٣ . ٠٧٨)
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(١٦ ٤٧٠)	—	(٨٠ ٣٥٢)	(٩٦ ٨٢٢)
القيمة الدفترية	٢٤ ٨٩٥ . ٧٨٨	٢ ٤١٠ . ١٤١	١١٤ . ١٤٠	٢٧ ٤٢٠ . ٠٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٧٥١ . ٧٨١	٣٨ ٨٢١	—	١٧ ٧٩٠ . ٦٠٢
المتابعة العادية	٣ ٥٥٨ . ٩٢٨	٨٣٢ . ٣٩٠	—	٤ ٣٩١ . ٣١٨
متابعة خاصة	٦٤٦	٢٣٠ . ٣٩٢	—	٢٣١ . ٠٣٨
ديون غير منتظمة	—	—	٤٦٦ . ٤١٥	٤٦٦ . ٤١٥
	٢١ ٣١١ . ٣٥٥	١ ١٠١ . ٦٠٣	٤٦٦ . ٤١٥	٢٢ ٨٧٩ . ٣٧٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٧ . ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٦٨٢ ٣٥٥)
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(١١٦ ٩٥٧)	(٩١١)	(٨٤ ٤١٥)	(٢٠٢ ٢٨٣)
القيمة الدفترية	٢٠ . ٩٦٧ . ٣١٠	٨٧٢ . ٢٠٢	١٥٥ . ٢٢٣	٢١ ٩٩٤ . ٧٣٥



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة أولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	-	-	٦ ٥٤٠ ٩٦٧
	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	-	-	٦ ٥٤٠ ٩٦٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٨٧٩)	-	-	(٥ ٨٧٩)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	-	-	٦ ٥٤٠ ٩٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة أولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦
	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٣٦ ٦٩٣)	-	(٣٩ ٢٣٤)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٤٦٣ ٦١٧	-	-	٣ ٤٦٣ ٦١٧
	٣ ٤٦٣ ٦١٧	-	-	٣ ٤٦٣ ٦١٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٠٩)	-	-	(٢ ٦٠٩)
القيمة الدفترية	٣ ٤٦١ ٠٠٨	-	-	٣ ٤٦١ ٠٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠٧)	(٦ ٤٦٧)	-	(٦ ٨٧٤)
القيمة الدفترية	٥ ٨٩٢ ٣٠٩	٢٥٨ ٢٩٥	-	٦ ١٥٠ ٦٠٤



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
عبء اضمحلال خلال الفترة	١ ٣٠٢	-	-	١ ٣٠٢
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥ ١٧٩)	-	-	(٥ ١٧٩)
محول	٦ ٠٦٩	(٦ ٠٦٩)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٧٦)	-	(٣٧٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ١٩٢	-	-	٢ ١٩٢

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	(٥٤٠)	-	(٥٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	-	-
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٤ ٦٨٦	-	-	١٤ ٦٨٦
محول	٩٧ ٤٣٧	(٩٧ ٤٣٧)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥ ٤٨١)	-	(٥ ٤٨١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٢ ١٢٣	-	-	١١٢ ١٢٣



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢ ٦٦٠)	-	(٢٢ ٦٦٠)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	٩٠ ٦٧٦	-	٩٠ ٦٧٦	عبء اضمحلال خلال السنة
-	٤ ٧٥٧	-	٤ ٧٥٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٢ ٤٤٤	-	-	١٢ ٤٤٤	محول
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢ ٤٤٤	-	-	١٢ ٤٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	(٢ ١٥١)	(٢ ١٥١)	الإعدام خلال الفترة
-	-	٩٣٧	٩٣٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢ ٤٧٥	(٩ ٧٢٣)	١٤ ٩٠٢	٧ ٦٥٤	محول
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦ ٨٧٠	٣٢ ٠٥٦	٧٤ ٦٠٧	٢٢٣ ٥٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
مرتد إلى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٥٤	٨٥٤
محول	(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥
مكون خلال الفترة	١٤١ ٨٢١	-	-	١٤١ ٨٢١
مخصصات انتفى الغرض منها	(٦٠ ٩٤٤)	-	(٩ ٠٠٠)	(٦٩ ٩٤٤)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٠ ١٥٤)	(٤٠ ١٥٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩ ٩٤١	٩ ٩٤١
محول	(١٤٢ ٧٨١)	١٤٣ ٣٩١	(٨ ٢٦٤)	(٧ ٦٥٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣ ٢٨٧)	-	-	(٣ ٢٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٦١ ٨٩٧	٣٧١ ٨٨١	١٧٩ ٣٠٠	٧١٣ ٠٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩١ ٥٠٦	١٢٩ ٤٠٨	٣٥٩ ٢٠٨	٦٨٠ ١٢٢
مكون خلال السنة	١٧٧ ٢٨٩	-	-	١٧٧ ٢٨٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(٥٦ ١١٩)	-	(٥٥ ٢٩٠)	(١١١ ٤٠٩)
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)	(١٠٣ ٠٦٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢ ٣٤٠	١٢ ٣٤٠
محول	(١١٣ ٥٨٦)	٩٩ ٠٨٢	١٣ ٥٨٢	(٩٢٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧ ٩٩٨	-	-	٢٧ ٩٩٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
الآخر				الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤
مكون خلال الفترة	٢ ٩٤٠			٢ ٩٤٠
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٤ ١٥٥)	-	-	(٣٤ ١٥٥)
محول	٣٤ ٥٥٣	(٣٤ ٥٥٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢ ١٤٠)	-	(٢ ١٤٠)
الرصيد في اخر الفترة المالية	٥ ٨٧٩	-	-	٥ ٨٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
الآخر				الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢ ٨٣٣	١٩ ٧٧٧	-	٢٢ ٦١٠
عبء اضمحلال خلال السنة	١٠٣	١٦ ٦٠٤	-	١٦ ٧٠٧
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٩٥)	(٧ ٥٧٠)	-	(٧ ٩٦٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٧٨٨٢	-	٧٨٨٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
				الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦ ٤٦٧	-	٦ ٨٧٤
عبء اضمحلال خلال الفترة	٦٨٤	-	-	٦٨٤
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٤ ٥٧٢)	-	-	(٤ ٥٧٢)
محول	٦ ٠٩٠	(٦ ٠٩٠)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٧٧)	-	(٣٧٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ٦٠٩	-	-	٢ ٦٠٩



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
المرحلة الأولى				مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢ شهر				عبء اضمحلال خلال الفترة
المرحلة الثانية				مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
مدى الحياة				فروق ترجمة عملات أجنبية
المرحلة الثالثة				الرصيد في آخر السنة المالية
مدى الحياة				
الإجمالي				
٣ ٩٢٨	—	٣ ١٨٠	٧٤٨	
٢ ٤٢١	—	٢ ٤٢١	—	
(١ ٠٦٢)	—	(٧٢١)	(٣٤١)	
١ ٥٨٧	—	١ ٥٨٧	—	
٦ ٨٧٤	—	٦ ٤٦٧	٤٠٧	



٦- (أ) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣ ٦٣٣ ١٠٥	٢٣ ٧٦٤ ٧٥٤	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-
١٣ ٣٢١ ٠١٥	٦ ٨٨٨ ٩٨٢	-	-
٤٥٧ ٥١٥	٥٣١ ٣٩٦	-	-
الإجمالي	٣٧ ٤١١ ٦٣٥	٣ ٠١٦ ٦٣٠	٣١ ١٨٥ ١٣٢
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٣٦ ٦١١)	(١٢ ٤٤٤)	(٨٩٩ ٤٤٨)
يخصم : العوائد المجنبية وايرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية	(٥٤٤ ٥٣٢)	(٩٥ ٧٧١)	(٦٦٣ ٠٤٧)
الصافي	٣٥ ٩٣٠ ٤٩٢	٢ ٩٠٨ ٤١٥	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٩٣٦ ٦١١ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الف جنيه مصري
٤ ٠٦٤ ٤٩٩	١٣٠ ١٤٠	٣ ١٧٩ ٣٩٧	٧ ٣٧٤ ٠٣٦	١ - جيدة
٤ ٠٦٤ ٤٩٩	١٣٠ ١٤٠	٣ ١٧٩ ٣٩٧	٧ ٣٧٤ ٠٣٦	الإجمالي



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	الف جنيه مصرى الإجمالي
١ - جيدة	١١ ٤٣٢ ٨٥٠	٣ ٨٦٦ ٩٤٦	١٥ ٢٩٩ ٧٩٦
٢ - المتابعة العادية	٤٧٥ ٨٤٥	٤٨٣ ٤٢٨	٩٥٩ ٢٧٣
٣ - المتابعة الخاصة	-	-	-
الإجمالي	١١ ٩٠٨ ٦٩٥	٤ ٣٥٠ ٣٧٤	١٦ ٢٥٩ ٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	أفراد بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الف جنيه مصرى الإجمالي
١ - جيدة	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨
الإجمالي	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	الف جنيه مصرى الإجمالي
١ - جيدة	١١ ٧٨٠ ١٠٣	٣ ٤١٠ ٦١٥	١٥ ١٩٠ ٧١٨
٢ - المتابعة العادية	٧٢٨ ٢٤٣	٩٩٠ ٨١٧	١ ٧١٩ ٠٦٠
٣ - المتابعة الخاصة	٦١ ٢٧٨	-	٦١ ٢٧٨
الإجمالي	١٢ ٥٦٩ ٦٢٤	٤ ٤٠١ ٤٣٢	١٦ ٩٧١ ٠٥٦



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك .
وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الف جنيه مصري

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٠٤٣٠٢٧	١٥٨٢٢	١٥٧٥٧٤	١٢١٦٤٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٥٤٨٣٤	١٦٩٩	٣٦٥١٥	٢٩٣٠٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٩٠٢١٩	٢٨٩	٦٢٨٠	٩٦٧٨٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٠٦٠٦٢	-	١١٥٨٦	١١٧٦٤٨
الإجمالي	١٤٩٤١٤٢	١٧٨١٠	٢١١٩٥٥	١٧٢٣٩٠٧
القيمة العادلة للضمانات	٩٧١٩٢٨	١٣٦٤٤	-	٩٨٥٥٧٢

الف جنيه مصري

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٣٧٩٦٩٥	٨٨٢٠٤٠	٨٢٦١٧٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣٨٨٤١٩	١٤٥٢١٧	٥٣٣٦٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٤٠٨١	-	٤٠٨١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٣٢١٧٣٧	٢٤٧٥٩١٩	٢٧٩٧٦٥٦
الإجمالي	٨٠٩٣٩٣٢	٣٥٠٣١٧٦	١١٥٩٧١٠٨
القيمة العادلة للضمانات	٢٠١١١٩٠	٢٤٠٠٦٦	٢٢٥١٢٥٦

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٩٨٨٥٤	١٦٣١٥	٢١٦٤٧٦	١٠٣١٦٤٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٨٢٤٦	٢٧٤٦	٤٧٥٥٩	٢٢٨٥٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤٩١٦٧	١٩٠	٦٣٠١	١٥٥٦٥٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٩٢٥٣	-	١١٩٧٤	٣١٢٢٧
الإجمالي	١١٤٥٥٢٠	١٩٢٥١	٢٨٢٣١٠	١٤٤٧٠٨١
القيمة العادلة للضمانات	٧٧٠٥٢٣	١٤٤٩٥	-	٧٨٥٠١٨

مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة		قروض مشتركة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	وقروض مباشرة		الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢ ٧٣٧ ٠٢٦	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٥ ١٦٦ ٧٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٨٧ ٨٧٠	—	٨٧ ٨٧٠
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٥ ٨٠٤	—	١٥ ٨٠٤
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٢٢ ٤٦١	١٤٩ ٠١٣	١٧١ ٤٧٤
الإجمالي	٢ ٨٦٣ ١٦١	٢ ٥٧٨ ٧٤٠	٥ ٤٤١ ٩٠١
القيمة العادلة للضمانات	١٦٥ ٠٥٦	—	١٦٥ ٠٥٦

عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالى)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥١٥ ٤٥٧ الف جنيه

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٩٦ ٥٣١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أفراد	الف جنيه مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات قروض عقارية
٢٣ ٨٧٨	١٢٤	٥٩ ٧٢١
٨٣ ٧٢٣	٨٣ ٧٢٣	٨٣ ٧٢٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	الف جنيه مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة
٣٧٣ ٧٩٢	٣٧٣ ٧٩٢	٣٧٣ ٧٩٢
٣٠٩ ٠٥٠	٣٠٩ ٠٥٠	٣٠٩ ٠٥٠



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أفراد		الف جنيه مصري	
حسابات جارية	بطاقات	قروض	الإجمالي
مدينة وقروض	ائتمان	عقارية	
شخصية			
١٦ ٢١٥	١٠٨	٤٨ ٦٥٨	٦٤ ٩٨١
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
-	-	-	-
القيمة العادلة للضمانات			

مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	الإجمالي
وقروض مباشرة			
٤٦٦ ٤١٥	-	-	٤٦٦ ٤١٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
٦٦١ ٧٦١	-	-	٦٦١ ٧٦١
القيمة العادلة للضمانات			

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٢ ٢١١ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٥ ٢٥٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-
-	-	١٢ ٢١١	٤٥ ٢٥٣
الإجمالي		١٢ ٢١١	٤٥ ٢٥٣



(أ-٧) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة / السنة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

الف جنيه مصري

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥	B أذون الخزانة المصرية
٩ ٥٨١ ٦٨٩	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B سندات الخزانة المصرية
٢٤ ٤٣٨ ٩٢٠	٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الاصل	القيمة الدفترية
عقارات	٦٣٨
اجمالي	٦٣٨

يتم تبويب الأصول التي يتم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عمليا.



(أ-٩) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء.

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	القاهرة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الإجمالي
أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	١٢ ١٦٢	٣٤ ٣٨٢	٢ ٠١٩	٤٨ ٥٦٣
- بطاقات ائتمان	٧٧ ٩٧٧	٥٦ ٧٠٣	١٣ ٣٩٤	١٤٨ ٠٧٤
- قروض شخصية	٣ ٠٣٩ ٨٣٣	٢ ٢٦٨ ٤٤٨	٢٢٥ ٦٧٦	٥ ٥٣٣ ٩٥٧
- قروض عقارية	١ ٩٣٩ ٥٠٩	١ ٢٣١ ٢٩٤	٢٨٠ ٢٦٩	٣ ٤٥١ ٠٧٢
قروض مؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	٥ ٦٣٨ ٤٢٦	١٠٠ ٠٣٩	١١٢	٥ ٧٣٨ ٥٧٧
- قروض مباشرة	١٢ ٦٧٨ ٩٢١	١ ٨٠٤ ١٣٩	١٥٤ ٧٨٣	١٤ ٦٣٧ ٨٤٣
- قروض مشتركة	٧ ٨٥٣ ٥٤٩	-	-	٧ ٨٥٣ ٥٤٩
استثمارات مالية				
- أدوات دين	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤	-	-	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٩ ١١٨ ٨٢٢	٥ ٤٩٥ ٠٠٥	٦٧٦ ٢٥٣	٦٥ ٢٩٠ ٠٨٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٩ ٢١٦ ٨٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٩	٥٣٩ ٥٤١	٥٤ ٥٢٥ ١١١



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليلي بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أي مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزانة	-	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٨ ٥٦٣	٤٨ ٥٦٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٤٨ ٠٧٤	١٤٨ ٠٧٤
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ٥٣٣ ٩٥٧	٥ ٥٣٣ ٩٥٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ٤٥١ ٠٧٢	٣ ٤٥١ ٠٧٢
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	-	١ ٦٦٨ ١٨٧	٧٥٤ ٧٨٤	٣ ١٧٩ ٩٨٦	١٣٥ ٦٢٠	-	٥ ٧٣٨ ٥٧٧
قروض مباشرة	٦ ٥٢٧ ٣٥٣	٤ ٦٦٦ ٧٣١	٩٩٦ ٧٨٥	٢٤٥ ٠٩٥	٢ ٢٠١ ٨٧٩	-	١٤ ٦٣٧ ٨٤٣
قروض وتسهيلات مشتركة	-	٢ ٠١٩ ٠٣٦	١ ٥٦٦ ٦٧٤	٤ ١٦٨ ١٠٩	٩٩ ٧٣٠	-	٧ ٨٥٣ ٥٤٩
استثمارات مالية							
أدوات دين	٤٢٢ ٨٩٥	-	-	٩ ٥٨١ ٦٨٩	-	-	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٩ ٩٦٦ ٨٧٨	٨ ٣٥٣ ٩٥٤	٣ ٣١٨ ٢٤٣	٣٢ ٠٣٢ ١١٠	٢ ٤٣٧ ٢٢٩	٩ ١٨١ ٦٦٦	٦٥ ٢٩٠ ٠٨٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٦٧٠ ٧٩٦	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٤ ٥٢٥ ١١١

ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . و ينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة و الخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة.و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعرف القيم المعرضة للخطر

يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠٪ من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

الف جنيه مصري

أقصى خسارة متوقعة

١٠٪

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة
USD	(٧١ ١٦٥)	(٧١ ١٦٥)	-	(٧ ١١٦)
THB	-	-	-	-
EUR	(٧ ٥٦٦)	(٧ ٥٦٦)	-	(٧٥٨)
JPY	٣٤	-	٣٤	٣
GBP	١١٦	-	١١٦	١٢
CHF	-	-	-	-
CAD	-	-	-	-
AED	(١ ٧١٤)	(١ ٧١٤)	-	(١٧١)
KWD	٢٤٤	-	٢٤٤	٢٤
QAR	٢	-	٢	-
CNY	٤٢٦	-	٤٢٦	٤٣
SAR	٥ ٨٧٨	-	٥ ٨٧٨	٥٨٨
LYD	(١٥)	(١٥)	-	(١)
EGP	٧٣ ٧٥٩	-	٧٣ ٧٥٩	٧ ٣٧٦
				(٧ ٣٧٦)
				١ ٣٥٥

أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية . و قد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم و كذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري :

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ٥٩٧ ٥٤٦	١٤٠ ٣٣٨	٦٨ ١٨٢	١ ٨١٥	١٣ ٧٢٨	٣ ٨٢١ ٦٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٣٦٢ ٢١٠	٢ ٩٥٤ ٢٨٥	٧٩٥ ٩٧٥	٧٥ ٠٣٥	٣٢ ٣٣٧	١٩ ٢١٩ ٨٤٢
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٨٩٨ ١٤٧	٧ ٧٦٢ ٦٤٥	١٩٦ ٤٣٩	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨ ١٢٥ ٧٦٥	٨ ٧٣١ ٩٦١	٥٥٣ ٩٠٦	٣	-	٣٧ ٤١١ ٦٣٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨ ٧٦٧ ١٤٩	٦٦٧ ٩٦٨	-	-	-	٩ ٤٣٥ ١١٧
بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٠٥ ٢٥٧	٧٥٥ ٧٥١	-	-	-	٣ ٤٦١ ٠٠٨
إجمالي الأصول المالية	٦٥ ٤٥٦ ٠٧٤	٢٤ ٠٢٩ ٥٧٨	١ ٦١٤ ٥٠٢	٧٦ ٨٥٣	٤٦ ٠٦٥	٩١ ٢٢٣ ٠٧٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٩ ٠٢٥	١ ٣٣٤ ٧٣٠	٢٨ ٦٧٩	١٠٠	٤ ٩٦٤	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٤٨ ٤٦٠ ٣٣٠	٢٢ ١٧٦ ١٧٨	١ ٦٥١ ٢٨١	٧٦ ٢٥٧	٣٧ ٩٨٣	٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٨ ٦٥٩ ٣٥٥	٢٣ ٥١٠ ٩٠٨	١ ٦٧٩ ٩٦٠	٧٦ ٣٥٧	٤٢ ٩٤٧	٧٣ ٩٦٩ ٥٢٧
صافي المركز المالي في نهاية سنة المقارنة	١٦ ٧٩٦ ٧١٩	٥١٨ ٦٧٠	(٦٥ ٤٥٨)	٤٩٦	٣ ١١٨	١٧ ٢٥٣ ٥٤٥
إجمالي الأصول المالية	٥٥ ٠٢٧ ٣٣٠	٢١ ٦٨٦ ١٠٥	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٠ ٧٧٩ ٩٩٨	٢١ ٥٣٩ ٣٧١	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
صافي المركز المالي	١٤ ٢٤٧ ٣٣٢	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
- ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

- ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣ ٨٢١ ٦٠٩	٣ ٨٢١ ٦٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٤٨٦ ٠٧٣	٢ ٣٧٧ ٩٤٧	-	-	-	١ ٣٥٥ ٨٢٢	١٩ ٢١٩ ٨٤٢
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٩٧ ٨٠٠	٣ ٤٠٩ ٤٤٩	١٠ ٣٤٩ ٩٨٢	-	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧ ٠٨١ ٦٣٠	٧٧٧ ٢١٨	٢ ٦٠٨ ٩٠٧	٥ ٥٠٠ ٥٨٢	٩٥٨ ١١١	٤٨٥ ١٨٧	٣٧ ٤١١ ٦٣٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٦٠	١ ٤٧٥ ٠٤٥	٥ ٠٦٥ ٢٦٢	-	٢ ٨٩٤ ١٥٠	٩ ٤٣٥ ١١٧
بالتكلفة المستهلكة	٧٨١ ٥٣١	٥٥٧ ٢٩١	٦٧١ ٩٥٩	١ ٤٥٠ ٢٢٧	-	-	٣ ٤٦١ ٠٠٨
إجمالي الأصول المالية	٤٤ ٤٤٧ ٠٣٤	٧ ١٢٢ ٥٦٥	١٨ ١٢٢ ٥٢٣	١٢ ٠١٦ ٠٧١	٩٥٨ ١١١	٨ ٥٥٦ ٧٦٨	٩١ ٢٢٣ ٠٧٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٣١١ ١٥٧	-	-	-	١٩٢ ١٠٢	٦٤ ٢٣٩	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٢٣ ٢٩٢ ٦٦٥	٥ ١٢٧ ٥٥٣	١٢ ٦٦١ ٨٧٣	٢٠ ٥٨٥ ١٧٧	-	١٠ ٧٣٤ ٧٦١	٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤ ٦٠٣ ٨٢٢	٥ ١٢٧ ٥٥٣	١٢ ٦٦١ ٨٧٣	٢٠ ٥٨٥ ١٧٧	١٩٢ ١٠٢	١٠ ٧٩٩ ٠٠٠	٧٣ ٩٦٩ ٥٢٧
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	١٩ ٨٤٣ ٢١٢	١ ٩٩٥ ٠١٢	٥ ٤٦٠ ٦٥٠	(٨ ٥٦٩ ١٠٦)	٧٦٦ ٠٠٩	(٢ ٢٤٢ ٢٣٢)	١٧ ٢٥٣ ٥٤٥
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٨٩٧ ٣٢٥	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٩	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ٠٨١ ١٤٧	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٦٢١ ١٦٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٧٢٣ ٨٤٤)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣١٠	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(٢٤١ ٢٢٣)	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية و المصادر والمنتجات والاجال.

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د - ١) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الأصول المالية
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	أرصدة لدى البنوك
٣ ٠١٦ ٦٣٠	٣ ٠٠٤ ١٨٦	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧ ٤١١ ٦٣٥	٣٥ ٩٣٠ ٤٩٢	٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣٠ ٢٨٥ ٦٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٤٦٣ ٦١٧	٣ ٤٦١ ٠٠٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ١٥٠ ٦٠٤	أدوات دين
الالتزامات المالية				
٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	٧٢ ١٣٣ ٢٦٤	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٦١ ٦١٧ ١٣٢	ودائع للعملاء
١ ٥٦٧ ٤٩٨	١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء:

يتم إثبات القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزنة المصرية" طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعة عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت و القروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي: -

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي

(Additional Going Concern – Tier One) , متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .

- الأدوات المالية المختلطة .

- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من اجمالي

المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر

الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص) .

- إستبعاذات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية :

- الاستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل

التعديلات الرقابية.

- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر

للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .

- محافظ التوريق .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد

الاستبعاذات .

- ويتم ترجيح الأصول و الالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

١- مخاطر الائتمان .

٢- مخاطر السوق .

٣- مخاطر التشغيل.

و يتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر

الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقا لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٦٤٦ ٠١٠	٧٩٧ ٧٠٠	الاحتياطي العام
٧ ٠٢٥ ٨١٨	٩ ١٠٠ ٧٧١	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٨ ٤٨٦)	(١٦٢ ٩٦٢)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	١٥ ٢٣٥ ٥٠٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣٦٠ ٩٦١	٣١٧ ٧١٢	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٦٠ ٩٦١	٣١٧ ٧١٢	إجمالي رأس المال المساند
١٣ ٤٥٤ ٣٠٣	١٥ ٥٥٣ ٢٢١	إجمالي رأس المال
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
٥٥ ٥٤٥ ٠٩٠	٦٦ ٠٣٥ ٣٩٢	
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٤,٢٢%	٢٣,٥٥%	معيار كفاية رأس المال

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ محلى ٨١٩,٣٤% أجنبي ١٧٦,٢٩% إجمالي ٦٩٧,٦٩%.

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ محلى ٢١٦,٩٤% أجنبي ١٩٣,٨٧% إجمالي ٢١٠,٨٣%.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :-

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية .
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٢٣٥ ٥٠٩	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١٠٦ ٧٧٣ ٩١٤	٨٤ ٧٥٨ ٧٥٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٦٩٣ ٣٨١	٣ ٠١٦ ٧١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٠ ٤٦٧ ٢٩٥	٨٧ ٧٧٥ ٤٦٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,٧٩	%١٤,٩٢	نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة.

وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة "ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٤ ٠٨٢ ٣٨٣	٣ ٣٢٠ ٢٨٠	٤١٨ ٥٢٢	١٧ ٨٢١ ١٨٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٩١١ ٨٤٣)	(٢ ٨٢٣ ٥٧٨)	(٣٦٥ ٦٣١)	(١٦ ١٠١ ٠٥٢)
ربح الفترة	١ ١٧٠ ٥٤٠	٤٩٦ ٧٠٢	٥٢ ٨٩١	١ ٧٢٠ ١٣٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٨٧ ٩٤٤ ٤٣٤	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٣ ٤٤٨ ١٨١
اجمالى الاصول	٨٧ ٩٤٤ ٤٣٤	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٣ ٤٤٨ ١٨١
التزامات وحقوق الملكية القطاعية الجغرافية	٨٧ ٩٤٤ ٤٣٤	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٣ ٤٤٨ ١٨١
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	٨٧ ٩٤٤ ٤٣٤	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٣ ٤٤٨ ١٨١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣ ٢١٢ ٣٩١	٢ ٤١٦ ٢٧٩	٢٧٦ ٤٣٠	١٥ ٩٠٥ ١٠٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٠١٠ ٣٢٠)	(١ ٧٥٩ ٨٢٩)	(٢١٥ ٩٥١)	(١٣ ٩٨٦ ١٠٠)
نتيجة اعمال القطاع	١ ٢٠٢ ٠٧١	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩١٩ ٠٠٠
ربح الفترة	١ ٢٠٢ ٠٧١	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩١٩ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
اجمالى الأصول	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
التزامات وحقوق الملكية القطاعية الجغرافية	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
عائد القروض والائرادات			
المشابهة من :			
قروض وتسهيلات :			
-	-	٤٥ ٤٧٥	٤٤ ٥٢٢
٤ ٢٨٣ ١٧٧	١ ٥٣٠ ٧٩٦	٥ ١٥٩ ٤٦٠	١ ٧٥٩ ٢٥٨
٤ ٢٨٣ ١٧٧	١ ٥٣٠ ٧٩٦	٥ ٢٠٤ ٩٣٥	١ ٨٠٣ ٧٨٠
٢ ١٦١ ٧٩٦	٦٦٠ ٩٦٧	٢ ٤٦٧ ٠٣٣	٨٨٠ ٣١٢
٢ ٧٩١ ٣٣٣	١ ٠٠٧ ٩٤٨	٢ ٢٥٩ ٧٣٦	٦٦٧ ٣٦٥
استثمارات بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل			
والتكلفة المستهلكة			
١٠١ ٤٩٨	٣٤ ٦٦١	٧٤ ٢٣٥	٢٨ ٧١٧
٥ ٠٥٤ ٦٢٧	١ ٧٠٣ ٥٧٦	٤ ٨٠١ ٠٠٤	١ ٥٧٦ ٣٩٤
٩ ٣٣٧ ٨٠٤	٣ ٢٣٤ ٣٧٢	١٠ ٠٠٥ ٩٣٩	٣ ٣٨٠ ١٧٤
إجمالي (٢)			
إجمالي (٢+١)			
تكلفة الودائع والتكاليف			
المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية:			
- للبنوك			
(١ ٧٢٤ ٣٥٨)	(٤١٩ ٨٠٢)	(٩٥ ٤٥٧)	(٤٢ ٦٩٥)
(٤ ٢١٢ ٥٦٠)	(١ ٥٨٢ ٢٤٤)	(٦ ١٠٢ ٩٤٤)	(٢ ٠٣٩ ٣٤٦)
(١٧ ٧١٢)	(٦ ٧٣٣)	(٢٥ ١٤٣)	(٨ ٥١٦)
(٥ ٩٥٤ ٦٣٠)	(٢ ٠٠٨ ٧٧٩)	(٦ ٢٢٣ ٥٤٤)	(٢ ٠٩٠ ٥٥٧)
٣ ٣٨٣ ١٧٤	١ ٢٢٥ ٥٩٣	٣ ٧٨٢ ٣٩٥	١ ٢٨٩ ٦١٧
إجمالي			
صافي الدخل من العائد			



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
٢٥٠ ٤٨٨	٨١ ٢٤٢	٢٨٦ ٧٧٤	٨٤ ٢٢١	ايرادات الاتعاب والعمولات
٤١٧	٢٣٢	٥٠٥	٥٠٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨ ٠١٤	١ ٧٣٠	٣ ٧١٤	٧٦٢	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٧٦ ٩٢٤	١٠٢ ٠٨١	٣٢٦ ٤٥٤	١١٩ ٢٦٦	اتعاب اعمال الأمانة و الحفظ
٥٣٥ ٨٤٣	١٨٥ ٢٨٥	٦١٧ ٤٤٧	٢٠٤ ٧٥٤	اخرى
(٨١ ٥٣٢)	(٢٩ ٣٥٠)	(١٠١ ٩٣٧)	(٤٠ ٨٦٩)	الاجمالي
(٨١ ٥٣٢)	(٢٩ ٣٥٠)	(١٠١ ٩٣٧)	(٤٠ ٨٦٩)	مصرفات الاتعاب والعمولات
٤٥٤ ٣١١	١٥٥ ٩٣٥	٥١٥ ٥١٠	١٦٣ ٨٨٥	أتعاب أخرى مدفوعة
				اجمالي
				صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
٢٢ ٨١٤	٨٨٢	١٣٦ ١٢٨	١ ٥٤٥	أوراق ماله بالقيمة العادلة من
٢٢ ٨١٤	٨٨٢	١٣٦ ١٢٨	١ ٥٤٥	خلال الدخل الشامل الاخر
				الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
١٣٦ ٥٧٦	٤١ ٠٠٠	١١٣ ٦٩٥	٢٨ ٠٩١	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٣٦ ٥٧٦	٤١ ٠٠٠	١١٣ ٦٩٥	٢٨ ٠٩١	الإجمالي



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٠- مصروفات إدارية

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٨٤ ٨٩٤)	(٢٢٨ ٣٨٤)	(٨٦٨ ٠٨٢)	(٣٤٣ ٨١٤)	تكلفة العاملين
(٣٤ ٥٦٥)	(١١ ٣٨٠)	(٣٨ ٨٥١)	(١٢ ٩٨٩)	أجور ومرتبات
(٢ ٠٤٠)	(٧٠٥)	(٢ ٤٣٤)	(٩٧٨)	تأمينات اجتماعية
				تكلفة المعاش (مزايات تقاعد
				أخرى)
(٧٢١ ٤٩٩)	(٢٤٠ ٤٦٩)	(٩٠٩ ٣٦٧)	(٣٥٧ ٧٨١)	
(٥٧٥ ٥٨٥)	(٢٠٢ ٤٤٧)	(٦٩٥ ٥٤٩)	(٢٥٤ ٧٤٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٢٩٧ ٠٨٤)	(٤٤٢ ٩١٦)	(١ ٦٠٤ ٩١٦)	(٦١٢ ٥٢٦)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٨ ٢٧٦)	(٤ ٤٧٢)	٥ ٥٣٣	١٠ ٨٠٨	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة
				الأصول والالتزامات
				بالعملة الأجنبية ذات
				الطبيعة النقدية بخلاف تلك
				التي بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح والخسائر
٦ ٩٨٧	٥ ٣٣٩	٢٢	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٢ ٦٤١)	١٩ ٧٢٤	٦ ٧٨٣	٤٩ ١٤١	رد (عبء) المخصصات
				الأخرى
١٣ ٩٤٣	١ ٩٤٩	(٣١٩ ٩٠٩)	(٢٨٨ ٤٠٩)	* أخرى
(٢٩ ٩٨٧)	٢٢ ٥٤٠	(٣٠٧ ٥٧١)	(٢٢٨ ٤٦٠)	الإجمالي

* يتضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيلية أخرى خسائر تشغيلية بمبلغ ٢٧٧ مليون جنيه قيمة الغرامة المالية الموقعة من البنك

المركزي المصري على المصرف المتحد وذلك نتيجة لعدم الالتزام بإحدى التعليمات الرقابية.

* يتضمن مبلغ (٨ ٢٧٢) ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ومبلغ (٤٤٥) ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٨٥ ٢٧٦)	(١٧ ٠٨٦)	(٢٠٦ ٣١٦)	(٨٨ ٩١٨)	ضرائب ايرادت اذن الخزانة
(٣٢٧ ٠٤١)	(١١٢ ٩٤٥)	(٣٥١ ٢٩٥)	(١٧٣ ٧١٢)	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
(٢١١ ٣٢٧)	(٩٨ ٦١٦)	(٣٩٧ ٠٠٠)	(١٠١ ٠٠٠)	ضرائب الدخل
٢ ٣٤٧	(٩٦٥)	٤ ٦٢٣	١ ١٦٩	الضرائب المؤجلة
(٦٢١ ٢٩٧)	(٢٢٩ ٦١٢)	(٩٤٩ ٩٨٨)	(٣٦٢ ٤٦١)	الإجمالي

تضمن ايضاح (٣٠) معلومات اضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٥٤٠ ٢٩٧	٩٦٠ ٩٦١	٢ ٦٧٠ ١٢١	٥٧٤ ٨٢١	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥٧١ ٥٦٧	٢١٦ ٢١٦	٦٠٠ ٧٧٧	١٢٩ ٣٣٤	يضاف / يخصم
(٨٨ ٧٥٩)	(٣٦ ٦٠٣)	١ ٥٣٥	٣٩ ٧٠١	مصروفات غير قابلة للخصم
(٨١ ٧٤٩)	(١٤ ٧٥٩)	(٩٧ ٤١٧)	(٢٧ ٦٢٨)	الضريبي
٣٤ ٠٧٠	٧ ٦٢٤	(٣ ٠٠١)	(٦ ٩١٢)	إعفاءات ضريبية
٤٣٥ ١٢٩	١٧٢ ٤٧٨	٥٠١ ٨٩٤	١٣٤ ٤٩٥	تأثير المخصصات
%١٧,١٣	%١٧,٩٥	%١٨,٨٠	%٢٣,٤٠	اجمالي ضريبة الدخل
				الإجمالي



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٣- رد/(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٦ ٩٠٨)	(٥٢ ٠٠٨)	(٧٤ ١٠٠)	(٨١ ٥٢٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	(١٢ ٤٤٤)	(١ ٢٥٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٦٥٤)	٢٥٩	٣ ٩٩٩	٢ ٨٥٩	ارصدة لدى البنوك
(٧٥ ٧٥٥)	٩٥	(١٥ ٦٥٥)	-	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨ ٠٤١)	٢ ٨٧٧	٣٢ ٦٥٥	٧ ٤٦٤	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١ ١٥٧)	٦٤٠	٣ ٨٤٥	٤ ٢٣٢	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٥٣ ٥١٥)	(٤٨ ١٣٧)	(٦١ ٧٠٠)	(٦٨ ٢٢٧)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٩١٩ ٠٠٠	٧٣١ ٣٤٩	١ ٧٢٠ ١٣٣	٢١٢ ٣٦٠	صافي ارباح الفترة
(١٩١ ٢٠١)	(٧٢ ٦٠١)	(١٧٢ ٠١١)	(٢١ ٢٣٦)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(٢٠ ٦٣٤)	(٦ ٨٧٨)	(٢٦ ٢٥٠)	(٨ ٧٥٠)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١ ٧٠٧ ١٦٥	٦٥١ ٨٧٠	١ ٥٢١ ٨٧٢	١٨٢ ٣٧٤	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
١,٥٥	٠,٥٩	١,٣٨	٠,١٧	نصيب السهم في الأرباح

*مبالغ تقديرية على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامة لمساهمي للبنك في نهاية العام .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات راس المال وبذلك يصبح راس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائه مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم وعليه تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنه والمتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة لأرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم .



١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٨٣ ١٤٥	٦٢٥ ٠٨٦	نقدية
٣ ٠٣٨ ٤٦٤	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
		الالزامي
٣ ٨٢١ ٦٠٩	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الإجمالي
٣ ٨٢١ ٦٠٩	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	أرصدة بدون عائد
٣ ٨٢١ ٦٠٩	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الإجمالي

*تتمثل في المبالغ المودعه لدي البنك المركزي المصري في اطار قواعد حساب بنسبة ١٨% احتياطي الزامي و هي ارصدة بدون عائد.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٣٥٥ ٨٢٢	٤٤١ ٢٧٧	*حسابات جارية
١٧ ٨٦٦ ٢١٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	ودائع
١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١٦ ٧٢٥ ٨٠٥	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	بنوك مركزية
١ ٧٦٤ ٣٩٦	٤ ٧٥٤ ١٥١	بنوك محلية
٧٣١ ٨٣٣	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الرصيد
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١ ٣٥٥ ٨٢٢	٤٤١ ٢٧٧	أرصدة بدون عائد
١٧ ٨٦٦ ٢١٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩ ٢٢٢ ٠٣٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الإجمالي
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	أرصدة متداولة
١٩ ٢١٩ ٨٤٢	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١ ١٥١ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، ويمثل قيمة رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد وهو ما يمثل قيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات و المنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للبنك وسيتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية - وذلك وفقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ ، علما بأنه عند استيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الارصدة.



يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦ ٤٤٥	٢ ٧٢٣	مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة/ العام
١ ٣٠٢	٢ ٨٥٣	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(٥ ١٧٩)	(٥٤٠)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٧٦)	١ ٤٠٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٩٢	٦ ٤٤٥	الرصيد في اخر الفترة/ العام

١٧-أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	أذون خزانة
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	الإجمالى
٥٣ ٣٦٩	-	أذون خزانة مصرية
٩٥١ ٧٣٤	٢٩٠ ٦٦١	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم
٣ ٠٥٨ ٧٤٣	٢٩٨ ١٥٩	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١١ ٥٠٣ ١٤٠	٨ ٨١٥ ٢٨٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٧٠٩ ٧٥٥)	(٢٠٤ ٧٢٢)	اجمالى
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
		الإجمالى

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٣٥٠ ٢٢٧ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ماقيمتها الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣.١٦.٦٣٠	-	قروض لأجل
٣.١٦.٦٣٠	-	الإجمالي
(١٢.٤٤٤)	-	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٩٥.٧٧١)	-	خصم أوراق تجارية
٢.٩٠٨.٤١٥	-	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨.٥٦٣	٦٥.٦٣٤	أفراد
١٤٨.٠٧٤	١٢٠.٣٣٨	حسابات جارية مدينة
٥.٥٣٣.٩٥٧	٥.١٠٨.١٧٠	بطاقات ائتمان
٣.٤٥١.٠٧٢	٣.٠١١.٦١٧	قروض شخصية
٩.١٨١.٦٦٦	٨.٣٠٥.٧٥٩	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٥.٧٣٨.٥٧٧	١.٩١٣.٩٨٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٤.٦٣٧.٨٤٣	١٣.٩٨٥.٢١٨	حسابات جارية مدينة
٧.٨٥٣.٥٤٩	٦.٩٨٠.١٧٢	قروض مباشرة
٢٨.٢٢٩.٩٦٩	٢٢.٨٧٩.٣٧٣	قروض مشتركة
٣٧.٤١١.٦٣٥	٣١.١٨٥.١٣٢	اجمالي (٢)
(٩٣٦.٦١١)	(٨٩٩.٤٤٨)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
-	(٣٥٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٨.٤٦٢)	(٨٨.٨٤٣)	عوائد مجنبة
(٤.٠٩٠)	(٨.١٠٥)	الدائن المعلق
(٤٥١.٩٨٠)	(٥٦٥.٧٤٢)	خصم أوراق تجارية
٣٥.٩٣٠.٤٩٢	٢٩.٦٢٢.٦٣٧	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرابحات)
٢٩.٢٨٨.١٠٠	٢٤.٠٣٦.٢٤٩	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٦.٦٤٢.٣٩٢	٥.٥٨٦.٣٨٨	أرصدة متداولة
٣٥.٩٣٠.٤٩٢	٢٩.٦٢٢.٦٣٧	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد						
حسابات						
جارية مدينة	قروض	قروض	قروض	بطاقات ائتمان	قروض	
وقروض مباشرة	عقارية	اخرى	شخصية	ألف جنيه	ألف جنيه	
ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	
٣٥	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٩٦ ٦٩١	٣٥٤	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد فى أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	-	(١ ٨٩٢)	(٢٥٩)	(٢ ١٥١)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	-	٣٨٧	٥٥٠	٩٣٧	متحصلات ديون سبق اعدامها
(٩)	(٤ ٦٩٠)	(١ ١٧٦)	١٣ ٨٩٧	(٣٦٨)	٧ ٦٥٤	محول
٢٦	١١١ ٠٨٨	٣ ٠٥٩	١٠٩ ٠٨٣	٢٧٧	٢٢٣ ٥٣٣	الرصيد فى آخر الفترة المالية

أفراد						
حسابات جارية						
مدينة وقروض	قروض	قروض	قروض	بطاقات ائتمان	قروض	
مباشرة	عقارية	اخرى	شخصية	ألف جنيه	ألف جنيه	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١٠	٨٥ ٧٦٨	٢ ٠٨٦	٩٩ ٥٤٥	٥٩٧	١٨٨ ١٠٦	الرصيد فى أول السنة المالية
-	٢٠ ٤٤٤	٦٧٤	٧ ٨٢٠	-	٢٨ ٩٣٨	مكون خلال السنة
(٤)	(٣٨)	-	(١ ٤١٤)	(٢٧١)	(١ ٧٢٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	-	-	٤١٢	٤٤٢	٨٥٤	متحصلات ديون سبق اعدامها
(٧١)	٩ ٦٠٤	١ ٤٧٥	(٩ ٦٧٢)	(٤١٤)	٩٢٢	محول
٣٥	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٩٦ ٦٩١	٣٥٤	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد فى آخر السنة المالية



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مؤسسات		حسابات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤١ ٨٢١	—	٣٦ ١٣٩	١٠٥ ٦٨٢	مكون خلال الفترة
(٦٩ ٩٤٤)	—	—	(٦٩ ٩٤٤)	مرتد الى قائمة الدخل مخصص
				انتفى الغرض منه
(٤٠ ١٥٤)	—	—	(٤٠ ١٥٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٩ ٩٤١	—	—	٩ ٩٤١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٧ ٦٥٤)	(١ ٤٥٨)	٣ ٥٢٥	(٩ ٧٢١)	محول
(٣ ٢٨٧)	—	(٦٠٦)	(٢ ٦٨١)	فروق تقييم عملات أجنبية
٧١٣ ٠٧٨	٤٠٩	٣٥٥ ٦٩١	٣٥٦ ٩٧٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات		حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٠ ١٢٢	١ ٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٧ ٢٨٩	—	١٢ ٢٦٩	١٦٥ ٠٢٠	مكون خلال السنة
(١١١ ٤٠٩)	—	—	(١١١ ٤٠٩)	مرتد الى قائمة الدخل مخصص
				انتفى الغرض منه
(١٠٣ ٠٦٣)	—	—	(١٠٣ ٠٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٢ ٣٤٠	—	—	١٢ ٣٤٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٩٢٢)	٨٤٣	١٢٠ ٢٠٩	(١٢١ ٩٧٤)	محول
٢٧ ٩٩٨	—	٤ ٣٠٦	٢٣ ٦٩٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٩٨٣ ١١٦	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	أ - مدرجة في السوق
		ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩١٦ ٠٠٧	٢ ٠٥٠ ٨٩٩	- مدرجة في السوق
٤٥٩ ٤١٦	٨١٦ ٥٧٦	- غير مدرجة في السوق
٢٩ ٤٠٢	٢٦ ٦٧٥	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٩ ٤٣٥ ١١٧	إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		- مدرجة في السوق
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٣ ٤٦٣ ٦١٧	إجمالي
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٣ ٤٦٣ ٦١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦ ٨٧٤)	(٢ ٦٠٩)	إجمالي (٢)
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٣ ٤٦١ ٠٠٨	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٢ ٨٩٦ ١٢٥	- أرصدة متداول
١٥ ٠٤٩ ٧٢٧	١١ ٣١٧ ٨١١	- أرصدة غير متداولة
٤٨٨ ٨١٨	١ ٥٧٨ ٣١٤	إجمالي
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٢ ٨٩٦ ١٢٥	- أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	٩ ٩١٣ ٠٠٨	- أدوات دين ذات عائد متغير
٤٣٣ ٥٠٩	٩١ ٥٧٦	إجمالي
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤	

*وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تشمل وثائق الصندوق الذي أسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (رضاء) التي اكتتب فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في الصندوق خمسة ملايين جنيه.

- الاوراق المالية (اوات الدين) المدرجة في السوق ولا يتم التداول عليها بصفة منتظمة ، يتم تقييم الادوات المالية التي لا يتم التداول عليها لمدة اكثر من ٣ شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقا لاسعار السوق المعلنة من رويترز.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦ ٨٧٤	٣ ٩٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٨٤	٢ ٤٢١	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(٤ ٥٧٢)	(١ ٠٦٢)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٧٧)	١ ٥٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٦٠٩	٦ ٨٧٤	الرصيد في اخر الفترة / العام

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٧ ٤٧٨	١٥ ٥٤٥ ٤١٩	
٣ ٨٤٧ ٨٠١	٥٤٣ ٢٣٣	٤ ٣٩١ ٠٣٤	
(٥ ١٣٩ ١٧٧)	(٣ ١٢٥ ٣١٨)	(٨ ٢٦٤ ٤٩٥)	
(٧٤ ٤٥٥)	(٤٥ ٤٨١)	(١١٩ ٩٣٦)	
١ ٤٤٤ ٢٠٦	-	١ ٤٤٤ ٢٠٦	
(٣١ ١٩٩)	(٦٦ ٢٩٥)	(٩٧ ٤٩٤)	
٩ ٤٣٥ ١١٧	٣ ٤٦٣ ٦١٧	١٢ ٨٩٨ ٧٣٤	
-	(٢ ٦٠٩)	(٢ ٦٠٩)	
٩ ٤٣٥ ١١٧	٣ ٤٦١ ٠٠٨	١٢ ٨٩٦ ١٢٥	
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤	٨ ٨٤١ ٧٦٩	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	١٦ ٤٦٥ ٢٥١
إضافات	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	٩ ٤٦٥	٢ ٣٣٨ ٧٩٠
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٢ ٨٣٠ ١٩٠)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٤ ٣١٧ ٦٢٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية	٩١٣ ٨٥٣	١٠٠ ٣٠١	١ ٠١٤ ١٥٤
التغير في القيمة العادلة	١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٥٣ ٢١٧)	(٨٨ ٣٣٦)	(١٤١ ٥٥٣)
اجمالى	٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٧ ٤٧٨	١٥ ٥٤٥ ٤١٩
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٠ ٦٠٤	١٥ ٥٣٨ ٥٤٥



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرباح إستثمارات المالية

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	٩٦ ٥٨٠	٨٩٦	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	٩٦ ٥٨٠	٨٩٦	الرصيد في آخر الفترة

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	مقر الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
						شركات تابعة وشقيقة	
% ٨٧,٤٦	٢٤٢ ٣٢٠	٨٤ ٣٥٥	٦٩٥ ١٥٨	٢ ٩٢١ ٢٨٦	٣ ٦١٠ ٦٩٩	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	٨٤ ٣٥٥	٦٩٥ ١٥٨	٢ ٩٢١ ٢٨٦	٣ ٦١٠ ٦٩٩		الاجمالي

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة النيل للتعمير التابعة للبنك والمنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣ الموافقة على حل شركة النيل لتعمير وتصفيته قبل موعدها بأغلبية قدرها ٩٩,٩٢٪ من اسهم الحاضرين وتعيين السيد/ عبد الناصر ابراهيم محمد عبد العاطي مصفى للشركة وتكون مدة التصفية عام ميلادي كامل قابل للتجديد بموافقة الجمعية العامة وقد تم اعتماد محضر الجمعية في ٣١ مايو ٢٠٢٣ من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٣ .

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
						شركات تابعة وشقيقة	
% ٨٧,٤٦	٢٤٢ ٣٢٠	١٠٢ ٧٠٣	٧٠٤ ٧٧٧	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٢ ٩١٥ ٠٣٤	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	١٠٢ ٧٠٣	٧٠٤ ٧٧٧	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٢ ٩١٥ ٠٣٤		الاجمالي



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٨ ٤٨٦	١٣٥ ٠٦٤	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة/ العام
١٣١ ٨٠١	٣ ٣٦٧	الإضافات
(٤٧ ٣٢٥)	(٥٩ ٩٤٥)	الاستهلاك
١٦٢ ٩٦٢	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / العام

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٨١ ٨٨٦	١ ١٤٩ ٧٧٢	*إيرادات مستحقة
٢١٤ ٨٠٣	١٩٨ ١٨٩	مصروفات مقدمة
		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير
١ ٢٢٨ ٥٥٥	١ ١٠٣ ٠٥٩	لملموسة
٢٠٧ ٢٩٠	٢١٥ ٦٩٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
		(بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
١٢ ١٦٥	١٢ ٠٦٨	تأمينات وعهد
١٥٠ ٠٠٠	-	مدينو شراء - بيع استثمارات مالية
١٩١ ٧٢٦	٢٤٤ ٨٨١	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢١ ٤٢٨ الف جنيه
		عام ٢٠٢٥ ومبلغ ٢٠ ٧٢٢ الف جنيه عام ٢٠٢٤)
٢ ٨٨٦ ٤٢٥	٢ ٩٢٣ ٦٦٣	الإجمالي
(٣ ٧٨٦)	(٢٧ ٩٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٨٨٢ ٦٣٩	٢ ٨٩٥ ٦٩٤	الإجمالي

*تم ادراج الايرادات المستحقة ولم تسدد ضمن ارصدة مديونيات العملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

**بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٧ مليون جنيه ومبلغ ٥٨ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤						
٤٩٦ ٤٤٣	١٧ ٩٢٩	٤٦١ ٤١٦	٣٨ ٨٣١	٣٩ ٧٣٢	٢٩٥ ١٧٩	١ ٣٤٩ ٥٣٠
(١٤٥ ٩١٧)	(١٣ ٩٩٨)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٤ ٤٥٦)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٨٧ ٦٩٩)
٣٥٠ ٥٢٦	٣ ٩٣١	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية						
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٢٢٢	٤ ٠٨٠	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٧	٧٧ ٥٦٣
(١٥ ٧٥٦)	(٥٤٨)	(٣ ٢٠٠)	(٣ ٠٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٤)	(٢٥ ٠١٥)
٣ ١٥٧	٤٢٧	٣ ١٠٧	١ ٨١٦	٦٠٤	١ ٤٨٦	١٠ ٥٩٧
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٢٣٩)	(٤٥ ١٥٥)	(٦ ٧٧٤)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٣ ٣٢٩)
٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٠٣ ٤٣٨	٣٩ ٨٣٩	٤٠ ٩١٨	٣١٤ ٣٣٢	١ ٤٠٢ ٠٧٨
(١٥٥ ٨٥٠)	(١٤ ٨١٠)	(٣٧٤ ٤١٧)	(١٩ ٤١٤)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٦٠ ٤٣١)
٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٥						
١ ٩٢٠	—	٢٢ ٣٥٧	١٦ ٦٤١	٢ ٨٧١	٥ ٧١٨	٤٩ ٥٠٧
—	—	(١٢)	—	—	—	(١٢)
—	—	٤	—	—	—	٤
(٩ ٦٥١)	(٨٥٤)	(٣٦ ٠٩٦)	(٥ ٦٠٥)	(١ ٨٣٨)	(١٠ ٥٥٦)	(٦٤ ٦٠٠)
٣٢٠ ٢٢٠	٤ ٠٨٦	١١٥ ٢٧٤	٣١ ٤٦١	١١ ٤٣٥	٤٤ ٠٧٠	٥٢٦ ٥٤٦
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
الرصيد في آخر الفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
٤٨٥ ٧٢١	١٩ ٧٥٠	٥٢٥ ٧٨٣	٥٦ ٤٨٠	٤٣ ٧٨٩	٣٢٠ ٠٥٠	١ ٤٥١ ٥٧٣
(١٦٥ ٥٠١)	(١٥ ٦٦٤)	(٤١٠ ٥٠٩)	(٢٥ ٠١٩)	(٣٢ ٣٥٤)	(٢٧٥ ٩٨٠)	(٩٢٥ ٠٢٧)
٣٢٠ ٢٢٠	٤ ٠٨٦	١١٥ ٢٧٤	٣١ ٤٦١	١١ ٤٣٥	٤٤ ٠٧٠	٥٢٦ ٥٤٦
صافي القيمة الدفترية						

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٧ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤ ٢٣٩	٩٩ ٩٤٣	حسابات جارية
١ ٥٠٣ ٢٥٩	٢ ٩٢٤ ٠٠٩	ودائع
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
١٩٢ ١٠٢	١٩٧ ٨٨٠	بنوك مركزية
١ ٣٣٤ ٨٥٨	٢ ٧٦٨ ٩٢٢	بنوك محلية
٤٠ ٥٣٨	٥٧ ١٥٠	بنوك خارجية
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
٦٤ ٢٣٩	٩٩ ٩٤٣	أرصدة بدون عائد
١ ٥٠٣ ٢٥٩	٢ ٩٢٤ ٠٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
١ ٣٧٥ ٣٩٦	٢ ٨٢٦ ٠٧٢	أرصدة متداولة
١٩٢ ١٠٢	١٩٧ ٨٨٠	أرصدة غير متداولة
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي

٢٦- ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨ ٥٣٧ ٤٦٢	١٥ ١٨٦ ٦٠٨	ودائع تحت الطلب
١٤ ٦١٤ ٠٥٠	١٤ ٧٩٤ ٠٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٧ ٨٨٥ ٤٦٤	١٥ ٣٣٧ ٣١٨	شهادات ادخار وإيداع
٢٠ ٠٠٣ ٠٣٨	١٥ ٥٠٠ ٨٤٩	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٣٦٢ ٠١٥	١ ٨٠١ ٤٦٠	ودائع أخرى
٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	الإجمالي
٢٨ ١٩١ ٩٣٩	٢٥ ٦٥٤ ٦٣٦	ودائع مؤسسات
٤٤ ٢١٠ ٠٩٠	٣٦ ٩٦٥ ٦٦٤	ودائع أفراد
٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	الإجمالي
١٠ ٧٣٤ ٧٦١	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٤٧ ١١٣ ٢٢٨	٣٦ ٦٧٠ ٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
١٤ ٥٥٤ ٠٤٠	١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	الإجمالي
٥١ ٨٢١ ٦٤١	٥١ ٥٧٥ ٣٦٨	أرصدة متداولة
٢٠ ٥٨٠ ٣٨٨	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٧٢ ٤٠٢ ٠٢٩	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	اجمالي ودائع العملاء



٢٧- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩٤ ٩٥١	١٨٩ ٩٤٩	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية
		الصغر
١٩٤ ٩٥١	١٨٩ ٩٤٩	الرصيد

٢٨- إلتزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٦٦ ٣٧٥	٥١٩ ٤٢٤	عوائد مستحقة
٤٦ ٦٥٢	٥٢ ٩٧٣	مصرفات مستحقة
١ ٧٠٥ ٨٦٤	١ ٦٦٧ ٥٨٣	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٧١٨ ٨٩١	٢ ٢٣٩ ٩٨٠	الرصيد



٢٩-مخصصات أخرى

الف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد أول الفترة / العام	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢	٣٥ ٢٩٧	٤ ٥٨٥	١٦ ٦٨٠	١٢ ٨٤٣	٦٩ ٤٠٥
المكون خلال الفترة / العام	٣ ٦١٩	٢٣ ٤٩٦	٤ ٤٦٣	٣ ٩٨٣	٣٥ ٥٦١	٣ ١٧٤	١٠ ٩٠٦	٨ ٥٢٥	١٠ ٠٣١	٣٢ ٦٣٦
*محول خلال الفترة / العام	(٧٠٧)	-	-	-	(٧٠٧)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)
المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الغرض منه فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	-	(١٣٧)	(١٥ ٣٣٧)	-	(١٥ ٤٧٤)	-	(٨ ٧٤٨)	(٧ ٠٩١)	(١ ٤٠٧)	(١٧ ٢٤٦)
المستخدم خلال الفترة / العام	(٥٣٥)	-	-	(٣ ٦٠٧)	(٤ ١٤٢)	(٦٦٥)	-	-	(٢ ٧٩٣)	(٣ ٤٥٨)
الرصيد آخر الفترة / العام	٣٩ ٠٥٠	٣٠ ٠٤٧	٧ ٦١٧	١٩ ٠٢٨	٩٥ ٧٤٢	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢

* تم التحويل مبلغ ٧٠٧ الف جنيه من مخصص التزامات محتملة الي مخصص الارصدة المدينة.

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	١٠ ٨٤٤	١٥ ٦٣٨	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٢٩ ٩٦٤	٢٩ ٧٩٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال
٢٧٤ ٠٥٤	٦١١ ٩٢٨	-	-	القروض)
				فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٧٤ ٠٥٤	٦١١ ٩٢٨	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٤٣١	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة لمخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال السنة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد اول الفترة/ العام
٥٤ ٠٣٨	٣٣٧ ٨٧٤	٣ ٣١١	٤ ٦٢٣	إضافات الفترة / العام
(٤٤ ٢٩٤)	-	(٢ ٤٦٥)	-	استيعادات الفترة / العام
٢٧٤ ٠٥٤	٦١١ ٩٢٨	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٤٣١	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧٤ ٠٥٤	٦١١ ٩٢٨	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
				للاستثمارات مالية
٢٧٤ ٠٥٤	٦١١ ٩٢٨	-	-	رصيد نهاية الفترة / العام

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣١-التزامات مزايا التقاعد :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

التزامات مدرجه بالميزانية عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٦٦ ٣٤٤	٦١ ١٢٨
--------	--------

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

علاج طبي

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٤٣٤	٢٠٤٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٦ ٣٤٤	٦١ ١٢٨

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨
١١ ٤٧٩	١٤ ٢٥٤
(٦ ٢٦٣)	(٦ ٦١٤)
٦٦ ٣٤٤	٦١ ١٢٨

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفه الخدمه الحاليه

مزايا مدفوعة

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٢,٧٨	%١٢,٧٨	معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
%٥,٧٥	%٥,٧٥	توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين

٣٢- حقوق الملكية

(١) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٧,٥ مليار جنيه مصري.

(٢) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على مليار ومائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات. وكان يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على خمسمائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات، و قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات راس المال وبذلك يصبح راس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائه مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم.

طرح المصرف ٣٠٪ من الاسهم بعدد ٣٣٠ مليون سهم.

تم تقسيم الطرح الي شريحتين:

١- طرح خاص للمؤسسات و المستثمرين ذوى الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

تم تحديد السعر النهائي للسهم عند ١٣,٨٥ جنيه في الطرح وتم تغطية الطرح للمؤسسات حوالى ٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالى ٥٩ مرة. تم ادراج سهم المصرف في البورصة وبدا التداول فعليا في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بسعر افتتاحي ١٣,٨٥ جنيه.

(٣) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٨٤ ٥٤١	احتياطي رأسمالي
٧٣٠ ٠٤١	١ ٧٥٠ ١٥٣	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٥٩٤ ٤٣٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٣ ٧٠٤	احتياطي مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام *
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
١ ٥٠٢ ٥٧٥	٢ ٦٦٩ ٤١٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة/ العام

*طبقا لتعليمات البنك المركزى بتطبيق معيار IFRS٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- انتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ فى احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

**احتياطي مخاطر عام IFRS٩ لا يتم التصرف فيه الا بعد الرجوع الى البنك المركزى.

(٣-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣٠.٠٤١	٤٤٨.٤٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
١.٣٨٤.٩٥٣	٢٠١.٣٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢.٨١٦)	٥٢٢	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤.١٥١)	٨٩.٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٧.٨٧٤)	(٩.٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام (إيضاح ٣٠)
١.٧٥٠.١٥٣	٧٣٠.٠٤١	الرصيد في آخر الفترة / العام

(٤) الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧.٢٥٥.٣٦٧	٥.٦٠٧.١١٨	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١.٤٦.٧٢٥)	(١.٥٦.٨٦٥)	محول الى احتياطات
٢.٨١٦	٥٤.٣٢٢	محول من احتياطات
(١.١٣٧.٠٦٩)	(٩٦٣.٨٤٨)	توزيعات ارباح
(٢٧٧.٠٥٠)	(١٦.٣١٢)	نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١.٧٢٠.١٣٣	٢.٧٣٠.٩٥٢	أرباح الفترة/ العام
٧.٦٦٦.٨١٧	٧.٢٥٥.٣٦٧	رصيد الأرباح المحتجزة

- قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٤ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ١٣٦.٠٢١ ألف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ١٠.٥٣٢ ألف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٧٢ ألف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥.٠٠٠ ألف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ٣١٢.٠٦٨ ألف جنيه.

٣٣- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتمثل النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٤٢ ٢١٩	٧٨٣ ١٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	١٩ ٠٥٧ ٤٨٣	أرصدة لدى البنوك
٥٨٨ ٩٢٨	٥٣ ٣٦٩	إذون الخزانة
١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	١٩ ٨٩٣ ٩٩٧	اجمالي

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٢٩ ٦٧٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨١٣ ٢٨٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٠٠٨ ١٧١	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٢ ٨٧٥ ١١١	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٤ ٨٨٣ ٢٨٢	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للالغاء وفقا لما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الاجمالي

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٠٣٨ ٤٦٤	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١٥ ٦٢٣ ٢٧٤	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	ودائع طرف البنك المركزي
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	اذون الخزنة
٢٤ ٢٤٨	٢٤ ١٤٤	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٢ ١٠٢	١٩٧ ٨٨٠	ودائع مستحقة للبنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٠٥٣ ٦٦٥	١ ٤٢٠ ٦٢٠	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
١ ٢٨٩ ٣١١	٦٧٦ ٢٣٤	عائد على اذون الخزنة
١٤ ٢٠٩	١٥ ٥٧٣	مصروفات الاشراف والرقابة
٣ ٩١٤	٤ ١٧٨	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

(ب) شركة يونتايد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩٦ ١١٢	٣٠ ٢٩١	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة
٨٣٢ ٢٠٩	٧٣٠ ٢٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠ ٣٤٧	١٢ ٤٣٠	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥ ٠٥٨	١ ٥٣٧	فوائد مدفوعة على الودائع
٦٢٨	٥٦١	عمولات محصلة
١٧ ٦٩٢	١٧ ١٤٧	ايجار
١٦٥ ١٦٤	١٥٦ ٦١٢	فوائد قروض مدرجة
٩٧٥	٧٨٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

* كافة المعاملات التي تمت مع البنك المركزي ليست في اطار انه مساهم في المصرف المتحد.

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٤٩٥ ألف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣٦- الموقف الضريبي فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الإسلامى - بنك النيل - البنك المصرى المتحد)

تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة عن جميع انواع الضرائب حتى تاريخ الدمج.

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ضريبة المرتبات والاجور :

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط و سداد الضريبة المستحقة .

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة فى نوفمبر ٢٠٢٣، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و اللائحة التنفيذية المنظمة له.

ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي و سداد الضريبة المستحقة بالكامل.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وتم الطعن وجارى الانتهاء من اللجنة الداخلية ومن المتوقع عدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب فى المواعيد القانونية.

يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقاً لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

- ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الانتهاء من اعمال الفحص على اساس فعلى و عقد لجان داخلية واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على نتائج عمل اللجان الداخلية و سداد الضريبة المستحقة.

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف وتم الانتهاء من اعمال دراسة السعر المحايد مع مكتب متخصص وتقديمها لمصلحة الضرائب.

تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وجارى الفحص حالياً.

علماً بأنه :-

يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلي من ممولى وموردى المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.
يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥
يتم متابعة سداد الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.
يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

٣٧- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٦٣٩ ٦٣٥ ٣ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ٢٠٠ ١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٨- صندوق استثمار بنك المصرف المتحد (ذو العائد اليومي التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٤,٩٧ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦,٧٧٥,١٧٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل عدد ١ ٨٦٢ ٩٣٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٦٧٤ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢ ٤٩١ ألف جنيه
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٩٩٩٤ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٠١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وفقاً لقرار لجنة الاشراف على الصندوق باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٥ وعدم ممانعة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٨ / ٧ / ٢٠٢٥ تقرر تعديل القيمة الاسمية للوثائق المصدرة من صندوق استثمار المصرف المتحد النقدي ذو العائد اليومي التراكمى رخاء(من ١٠٠ جم الى ٢٥ جم) على أن يتم تجزئة سعر وثيقة الصندوق بنسبة (١:٤) وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥

٣٩- إحداه هامه

في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥,٥٠٪.

في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤,٥٠٪.

٤٠- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة والسنة المالية السابقة لتتفق مع تبويب القوائم المالية للفترة المالية الحالية.